919/13

Den 24. juni 2013 blev i sag nr. 83.587:

xxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
A.C. Meyers Vænge 9
2450 København SV

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har husejerforsikring i Nykredit Forsikring A/S. Han klager over, at selskabet har afvist at yde forsikringsdækning for en anmeldt rådskade i det forsikrede hus' klimaskærm, der består af krydsfinerplader.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning med henvisning til, at krydsfinerpladernes bæreevne ikke er nedsat.

I klageskema af 10/11 2012 har klageren bl.a. anført:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …
> Da vi er meget glade for vores hus, og naturligvis ikke har lyst til at leve med råd & svamp, så ønsker vi ikke at det skal sprede sig til de bærende elementer og vi evt. kan blive syge.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
> Da vi i sin tid skiftede til Nykredit var det os magtpåliggende, at der ingen problemer ville blive med råd og svamp, da det er et træhus vi bor i. Assurandøren garanterede at de dækkede det, ellers havde vi blevet i tidligere forsikringsselskab, hvor der aldrig var problemer, men til gengæld var dyrere, så vi ønsker naturligvis pladerne udskiftet, da vi har vedligeholdt træet til punkt og prikke."

Dertil har selskabet i brev af 8/1 2013 til nævnet bl.a. bemærket:

> "Vi har ved vores besigtigelser ikke konstateret angreb af råd på krydsfinerpladerne, som har betydning for træets bæreevne.
>
> Vi har drøftet sagen med den pågældende Scalepoint-håndværker, som har foretaget besigtigelse af krydsfinerpladerne og døren.

Håndværkeren oplyser, at der alene er tale om mindre angreb af råd på den nederste del af pladerne og enkelte hjørner. Dette underbygges også af de optagne fotos.

Han oplyser, at der er tale om ganske sædvanlig og forventelig nedbrydning i bund og hjørner, da regndråber lægger sig i disse områder.

Håndværkeren oplyser også, at den konstaterede råd på ingen måde har betydning for træets bæreevne.

Det skal for god ordens skyld bemærkes, at vi har anerkendt dækning for døren, da den som følge af råd ikke kan holde den oprindelige form.

På baggrund af ovenstående må vi fastholde, at vi ikke kan tilbyde dækning for råd i krydsfinerpladerne, da udskiftning heraf ikke er påkrævet af hensyn til disses bæreevne, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 45.3.

Vi bemærker for god ordens skyld, at vi - med de oplysninger, som vi er i besiddelse af på nuværende tidspunkt - ikke har afvist forsikringsdækning med henvisning til, at forsikringstager ikke har udført tilstrækkelig vedligeholdelse af træet, jf. pkt. 45.2.

Endelig har vi kontaktet privatassurandør …, som har indtegnet forsikringstagers husforsikring i Nykredit Forsikring, idet forsikringstager i sin klage til nævnet oplyser, at assurandøren har lovet dækning herfor.

Assurandøren oplyser, at han kan huske forsikringstagerne. Han oplyser, at han over for forsikringstagerne alene har oplyst, at der over forsikringen var dækning for råd og svamp, men at han på ingen måde har lovet forsikringstagerne konkret dækning for råd og svamp i krydsfinerpladerne, og at krydsfinerpladerne ikke har været konkret genstand for drøftelsen i relation til forsikringsbetingelserne.

Således har vi ikke lovet dækning for råd i de konkrete krydsfinerplader, hvorfor vi også på dette grundlag må fastholde vores afvisning."

Efterfølgende er klageren og selskabet fremkommet med yderligere kommentarer i breve af 20/1 og 27/2 2013. I brev af 7/3 2013 til selskabet har klageren bl.a. oplyst, at han har konstateret råd i krydsfinerpladerne i op til 95 cm i højden og 65 cm i bredden.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**44. Svamp og råd**
Træ er et organisk materiale, det vil derfor naturligt blive nedbrudt i løbet af en vis tid, hvis det udsættes for fugt. Når træ anvendes til eller indgår i bygningskonstruktioner, skal det derfor beskyttes mod denne naturlige nedbrydning.

Det er muligt at give træet en lang levetid, hvis konstruktionerne er hensigtsmæssige, og de fortsat vedligeholdes. Sådan vedligeholdelse er en grundlæggende betingelse for, at en skade kan erstattes.

Det vil sige:
a. at tage og inddækninger holdes tætte.
b. at tagrender og nedløb holdes tætte og rensede, således at der er frit afløb.
c. at vinduespartier og udvendige døre forsegles ved glaslister og overfladebehandles med egnede produkter efter gældende anvisninger fra producenter eller leverandører.
d. at træfacader overfladebehandles med egnede produkter efter gældende anvisninger fra producenter eller leverandører.

45. Forsikringen dækker

45.1
Forsikringen dækker skader, når skaderne er forårsaget af trænedbrydende svampe, herunder råd, som følge af, at der utilsigtet er kommet fugt i træet.
45.2
Forudsætningerne for at få erstatning er:
a. at der ikke er tale om mangelfuld eller forkert vedligeholdelse.
b. at der ikke er tale om materiale-, konstruktions- eller udførelsesfejl, eller indgreb i enkelte funktioner f.eks. lukning af ventilationsåbninger.
45.3
Ved svampeskade, herunder råd, dækkes udgifterne til udskiftning eller afstivning af angrebne bygningsdele, hvis det er påkrævet af hensyn til disses bæreevne."

Nævnet har gennemset fotos:

Nævnet udtaler:

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen - herunder de optagne fotos - at klageren ikke har bevist, at det er påkrævet at udskifte de angrebne krydsfinerplader af hensyn til deres bæreevne.

Herefter, og da nævnet ikke finder det bevist, at assurandøren i forbindelse med tegningen af forsikringen har givet tilsagn om, at forsikringen dækker skader som den anmeldte,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand